

学校编码: 10384

分类号_____密级

学号: 15420131152050

UDC

厦门大学

_____硕士_____学 位 论 文

我国保险行业发展影响因素的动态研究

The Dynamic Study On The Influence Factors Of The
Development Of Insurance Industry

王夏琼

指导教师（校内）：刘云霞 副教授

指导教师（校外）：孙宁 硕士

专 业 名 称：应用统计

论文提交日期：

论文答辩时间：

学位授予日期：

答辩委员会主席：

评 阅 人：

2016 年 5 月

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于
年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博士论文摘要库

摘 要

保险，作为现代经济的重要产业，既是衡量经济发达程度的重要标志，又是提高社会保障水平和质量的重要渠道。当前中国的经济环境复杂严峻，下行压力大，外需持续疲软，导致我国的外贸出口增幅有所下降。站在经济转型十字路口的中国，正面临着发展模式从出口转向内需拉动的迫切要求。然而在我国目前不完善的保障体系环境下，居民对未来稳定生活的预期值较低，导致扩大内需、刺激消费对我国经济增长的影响一直不明显。所以促进保险业的发展，完善社会保障体系，对刺激居民消费、转变居民的资金流出方向、拉动我国经济具有重要意义。

本文是对我国保险行业发展影响因素的研究，主要从宏观、中观、微观三个方面出发。第一，宏观方面。主要对我国保险业整体发展进行描述性比较分析。首先纵向比较，主要对我国保险业的保费收入、保险密度和保险深度等指标进行比较，结果发现我国保险业规模在逐年增大，发展速度较快；其次横向比较，主要与德国、美国、俄罗斯等三个国家的保险发展状况进行比较，结果发现我国与俄罗斯保险规模的增长速度要比德国与美国等发达国家迅速，但是保险业的发达程度与普及程度仍然不及发达国家水平。第二，中观方面。主要对我国地方保险业的发展影响因素及其影响轨迹进行动态反映。具体来讲，主要是通过建立状态空间模型研究我国 28 个省市自治区的保险业影响因素对保费收入的动态影响轨迹，并借此筛选出有动态波动的省份，进一步结合门槛模型研究不同影响因素水平对保费收入的影响程度。第三，微观方面。主要是对我国保险公司发展的影响因素的动态研究。首先，利用动态 DEA 得到我国保险公司效率的动态变化情况，并以此为基础，通过 Tobit 模型来研究影响因素对我国保险公司发展的动态影响程度。论文的章节安排如下：

第一章，引言。首先介绍了选题的意义和背景，其次是文献综述，最后列出本文的论文框架及可能存在的贡献。

第二章，背景知识介绍。首先介绍了我国保险业的发展历程，重点是对我国保险业的整体发展状况进行描述性比较分析，其中包括我国保险业自身发展的纵

向比较以及与德国、美国和俄罗斯等国家保险行业发展状况的横向比较。

第三章，研究方法介绍。由于文中首先通过状态空间模型与门槛模型的结合对地方保险业影响因素进行动态分析，然后通过动态 DEA 模型和 Tobit 模型对保险公司发展影响因素进行动态分析。所以本章主要包括状态空间模型、面板门槛模型、动态 DEA 模型、Tobit 模型等理论方法的介绍。

第四章，地方保险业发展影响因素的动态研究。首先通过状态空间模型研究各影响因素对保费收入的动态影响轨迹。其次，基于影响轨迹呈现波动变化的省份进行门槛回归，以发现不同影响因素水平对保费收入的影响程度以及具体各省份的影响情况。

第五章，保险公司发展影响因素的动态研究。首先对财险与寿险公司的进行动态效率测度，然后利用 Tobit 模型来研究影响因素对公司效率的影响程度。

第六章，总结及政策建议。首先对全文进行了总结，并提出文中有待进一步研究的地方。其次，基于实证分析提出促进我国保险业发展的相关政策建议。

关键词：保险业；状态空间模型；门槛模型；动态 DEA；Tobit 模型

ABSTRACT

Insurance, as an important industry of modern economy, is not only an important symbol to measure the degree of economic development, but also the basic control measures of risk management. With the complex and worse economic environment, as well as the weakness in external demand, the growth of China's export has been declined. Standing on the crossroads of Chinese economic transition, we are facing the change of development model which focus on the domestic demand. Because of our current imperfect society welfare system, the residents had a lower security of the future stable life, which leading to a tighten domestic demand. Therefore, we should promote the development of the insurance industry and improve the social welfare system so that stimulate consumption and change the direction of resident capital outflows. Accordingly, China's economic will develop rapidly.

This paper will research the factors of the development of China's insurance industry from the macro, meso and micro aspects. First, the macro aspects includes the overall development of China's insurance industry by descriptive statistical analysis from both horizontal and vertical angles, which measure the development of China's insurance industry and has a horizontal comparison with Germany, the United States, Russia respectively. Secondly, our research will focus mainly on the dynamically development of local insurance industry factors. We will affect the dynamic trajectory by state space model firstly, then bind studies on the threshold model effect so as to judge whether the degree of influence of factors has reached a certain threshold. Thirdly, the micro level will research the dynamic efficiency of China's insurance companies, which reflect the impact of factors on the efficiency of insurance companies. We will measure the dynamic efficiency by dynamic DEA and then reflect the degree of influence factors on the companies by Tobit model.

Thesis chapters as follows: chapter one introduces the importance of research about development factors that affect the insurance industry of our country and a

literature review as well as the contribution of architecture. The second chapter introduces the background of China's insurance industry and the followed chapter introduces the research methods which includes State Space Model, Threshold Panel Data Model, DEA Model and Tobit Model. The fourth and fifth chapter introduce the development influence factors of local insurance industry and the influence factors of the efficiency of insurance company respectively. The last chapter introduces the summary and the related policy and suggestions.

KEY WORDS: Insurance industry; State Space Model; Threshold Panel Data Model; DEA Model; Tobit Model.

目 录

第一章 引言	1
一、研究背景及意义	1
二、文献综述	1
(一) 关于地方保险业发展影响因素分析的文献	2
(二) 关于保险公司影响因素分析的文献	3
三、本文思路与框架	5
四、本文可能存在的贡献	6
第二章 背景知识介绍	7
一、我国保险业的发展历程	7
二、我国保险业整体发展的描述统计	7
(一) 我国保险业发展的纵向比较	8
(二) 我国保险业发展的横向比较	10
第三章 研究方法介绍	13
一、状态空间模型	13
二、面板门槛模型	14
(一) 门槛效应检验	14
(二) 单门槛模型	15
(三) 双门槛模型	15
三、动态 DEA 模型	16
四、Tobit 模型	17
第四章 地方保险业发展影响因素的动态分析	19
一、变量筛选与数据来源	19
(一) 变量筛选	19
(二) 指标体系的确定及数据来源	21
二、不同影响因素对保费收入的动态影响轨迹	22

(一) 状态空间模型的建立.....	22
(二) 不同影响因素的动态影响轨迹.....	23
三、不同影响因素水平对保费收入的影响	26
(一) 门槛效应检验.....	26
(二) 不同的 GDP 水平对保费收入的影响.....	27
(三) 不同的居民可支配收入水平对保费收入的影响.....	28
(四) 不同的城乡居民储蓄存款余额水平对保费收入的影响.....	29
(五) 不同的社保福利水平对保费收入的影响.....	30
(六) 不同的城镇化水平对保费收入的影响.....	31
四、本章小结	32
第五章 我国保险公司的效率测度及影响因素动态分析.....	33
一、变量介绍和数据来源	33
(一) 变量介绍.....	33
(二) 数据来源.....	34
二、我国保险公司的动态效率分析	34
(一) 财险公司的动态效率分析.....	34
(二) 寿险公司的动态效率分析.....	35
三、公司的效率影响因素分析	37
(一) 财险公司的效率影响因素分析.....	37
(二) 寿险公司的效率影响因素分析.....	39
四、本章小结	40
第六章 总结及政策建议	42
一、总结	42
(一) 针对地方保险业发展影响因素的总结.....	42
(二) 针对保险公司效率影响因素的总结.....	43
(三) 论文中有待进一步研究的地方.....	43
二、政策建议	44
(一) 针对地方保险业的政策建议.....	44

(二) 针对保险公司的政策建议.....	45
参考文献.....	47
致谢.....	50

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学博士论文摘要库

CONTENT

1 Introduction	1
1.1 Research Background And Significance	1
1.2 Literature Review	1
1.2.1 Literature about local insurance industry	2
1.2.2 Literature about insurance company	3
1.3 Framework	5
1.4 Innovation Points	6
2 Introduction Of Background Knowledge	7
2.1 History Of Insurance Industry Development In Our Country	7
2.2 The Descriptive Statistics Of Insurance Industry	7
2.2.1 The longitudinal comparison of insurance industry	8
2.2.2 The horizontal comparison of insurance industry	10
3 Introduction Of Research Method	12
3.1 State Space Model Model	12
3.2 Threshold Panel Model	13
3.2.1 Threshold effect test	13
3.2.2 Single threshold panel model	14
3.2.3 Doble threshold panel model	14
3.3 Dynamic Measure of DEA	15
3.4 Tobit Model	16
4 Local Insurance Industry Influence Factors Analysis	18
4.1 Index Selection And Data Source	18
4.1.1 Index selection	18
4.1.2 Data source	21
4.2 Dynamic Influence Track	22
4.2.1 The State Space Model	25
4.2.2 Dynamic influence track	25

4.3The Analysis Of Influence Factors In Insurance Industry	26
4.3.1Threshold effect test.....	27
4.3.2The influence of GDP on insurance income	28
4.3.3The influence of disposal income on insurance income	29
4.3.4The influence of deposit on insurance income	31
4.3.5The influence of society welfare on insurance income.....	32
4.3.6The influence of urban level on insurance income	33
4.4Chapter Summary	33
5 The Analysis Of Influence Factors In Insurance Company.....	33
5.1Index Selection And Data Source	33
5.2Analysis Of The Dynamic Efficiency.....	34
5.2.1Dynamic efficiency of property insurance company	34
5.2.2Dynamic efficiency of life insurance company	35
5.3Analysis Of The Tobit Model Method	37
5.3.1The analysis of influence factors of insurance company	37
5.3.2The analysis of influence factors of life insurance company.....	39
5.4Chapter Summary	40
6 Conclusion And Suggestions	42
6.1Conclusion	42
6.1.1The conclusion about local insurance industry	42
6.1.2The conclusion about insurance company	42
6.1.3The drawback.....	43
6.2Suggestions.....	44
6.2.1The Suggestions about local insurance industry	44
6.2.2The Suggestions about insurance company	45
References.....	47
Acknowledgements.....	49

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.